



СЫКТЫВКАРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ПИТИРИМА СОРОКИНА

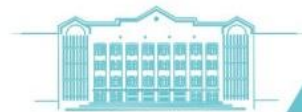
ОПОРНЫЙ ВУЗ РЕГИОНА



Налог на доходы физических лиц



Д.э.н., зав. кафедрой банковского дела
Чужмарова Светлана Ивановна



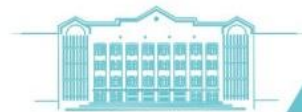
Функции налога на доходы физических лиц (НДФЛ):

- фискальная,
- регулирующая.



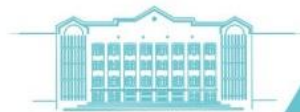
Нормативная база исчисления и уплаты НДФЛ:

глава 23 Налогового кодекса РФ.



Удельный вес НДС в сумме налоговых доходов местных бюджетов Российской Федерации и Республики Коми в 2014 – 2016 гг.

Российская Федерация						Республика Коми					
2014 г.		2015 г.		2016 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.	
тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
615761640	65,2	617081272	63,6	660546792	65,3	6754606	76,4	6685404	75,2	6945985	75,5

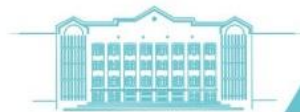


Налогоплательщики

Налогоплательщиками НДФЛ признаются:

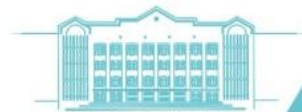
- **физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ,**
- **физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.**





Объекты налогообложения:

- 1) доход, полученный налогоплательщиками от источников в РФ и от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;**
- 2) доход, полученный налогоплательщиками от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.**



Налоговая база

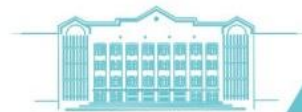
При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов, подлежащих налогообложению, не переносится,

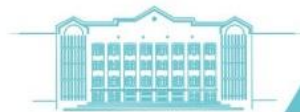
► Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговые вычеты, не применяются.



Налоговый период

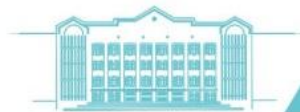
**Налоговым периодом признается
календарный год.**





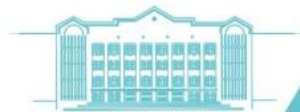
Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)

- государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности;
- пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии;
- все виды компенсационных выплат (в пределах норм);
- алименты;
- суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи);
- суммы единовременных выплат (в т.ч. в виде материальной помощи), осуществляемых:
 - работодателями членам семьи умершего работника, бывшего работника, вышедшего на пенсию, а также в связи со смертью члена (семьи);
 - налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи, оказываемой за счет средств бюджетов и внебюджетных фондов;
 - работодателями работникам (родителям) при рождении ребенка, выплачиваемой в течение первого года после рождения, но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка;
 - суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристских, а также стоимости путевок для детей до 16 лет, предоставляемые за счет средств: организаций и ИП, бюджетов, религиозных организаций, получаемых от деятельности, в отношении которой организации (ИП) применяют специальные налоговые режимы.
- суммы, уплаченные работодателями за оказание медицинских услуг своим работникам, их супругам, родителям, детям, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию, и оставшиеся в распоряжении работодателей после уплаты налога на прибыль организаций;
- стипендии;
- суммы платы за обучение налогоплательщика по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам и др.



Не подлежат налогообложению доходы, не превышающие 4000 руб., полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

- ▶ стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или ИП;
- ▶ суммы материальной помощи,
- ▶ возмещение работодателями своим работникам, их супругам, родителям, детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных им лечащим врачом,
- ▶ стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг).



Стандартные налоговые вычеты

1) в размере 3000 руб.:

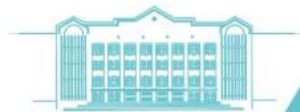
- лиц, пострадавших вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;
- лиц, принимавших участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;
- лиц, принимавших участие в 1988 - 1990 гг. в работах по объекту "Укрытие";
- лиц, пострадавших вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;
- лиц, участвовавших в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 г.;
- инвалидов Великой Отечественной войны. и др.

2) в размере 500 руб.:

- Героев Советского Союза и Героев РФ, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;
- участников Великой Отечественной войны;
- лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 г. по 27 января 1944 г.;
- бывших узников концлагерей и других мест принудительного содержания, созданных Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны;
- инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;
- родителей и супругов военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей;
- граждан, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия и др.

3) для родителей: 1400 руб. - на первого ребенка; 1400 руб. - на второго ребенка; 3000 руб. - на третьего и каждого последующего ребенка. Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю.

- Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 350 000 руб.



Социальные налоговые вычеты:

1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком в виде пожертвований - не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем, братом (сестрой) за обучение своих детей, брата (сестры) в возрасте до 24 лет по очной форме обучения - в размере не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей;

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги ему, его супругу (супруге), родителям, детям в возрасте до 18 лет, а также в размере стоимости лекарственных препаратов - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения;

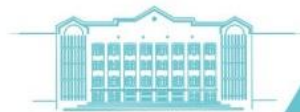
4) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, если такие договоры заключаются на срок не менее 5 лет - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения;

5) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения;

6) в сумме, уплаченной в налоговом периоде налогоплательщиком за прохождение независимой оценки своей квалификации - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения.

Ограничение в совокупности составляет не более 120 000 руб.

- Социальные налоговые вычеты предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.
- Соц.НВ пп.2), 3), 4) могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении с письменным заявлением к работодателю при условии представления подтверждения права на их получение, выданного налоговым органом.



Инвестиционные налоговые вычеты (НВинвест)

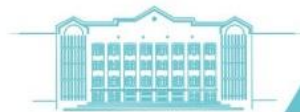
1) в размере положительного финансового результата, полученного в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более 3 лет;

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), но не более 400 000 руб.;

3) в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, при условии:

- истечение не менее 3 лет с даты заключения договора на ведение ИИС;

- налогоплательщик не воспользовался правом НВинвест, предусмотренном п.2).



Имущественные налоговые вычеты:

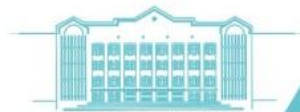
1) в размере доходов, полученных от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков или доли в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее 3 лет, не превышающем в целом 1 000 000 руб., а также в размере доходов, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности менее 3 лет, не превышающем в целом 250 000 руб.;

2) налогоплательщик вправе вместо получения имущественного налогового вычета уменьшить сумму облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества.

3) в размере фактически произведенных расходов на новое строительство либо приобретение жилых домов, квартир, комнат или доли в них, земельных участков, не превышающем 2 000 000 руб.

В случае, если налогоплательщик воспользовался правом на вычет в размере менее его предельной суммы, остаток имущественного налогового вычета до полного его использования может быть учтен при его получении в дальнейшем.

4) в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов по уплате процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них, приобретение земельных участков или доли в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, - не более 3 000 000 руб.



Профессиональные налоговые вычеты:

1) налогоплательщики – ИП - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов;

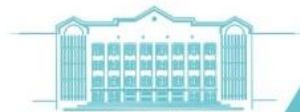
Состав указанных расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном определению расходов для целей налогообложения прибыли организаций.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, то профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученной от предпринимательской деятельности.

2) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с их выполнением;

3) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, - в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в размерах от 20 до 40% к сумме начисленного дохода в зависимости от вида деятельности (например, при создании литературных произведений – 20%, художественно-графических произведений – 30%, произведений скульптуры – 40%).



Налоговые ставки:

1) 13 %;

2) 35 % в отношении следующих доходов:

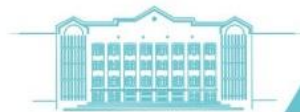
- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4 000 руб. за налоговый период;

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной на пять процентных пунктов, в течение периода, за который начислены проценты, - по рублевым вкладам; и 9% годовых - по вкладам в иностранной валюте;

- суммы экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств в части: превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора; превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

3) В отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ: 30%; 15 % - дивидендов; 13% - высококвалифицированных специалистов (Закон №115-ФЗ);

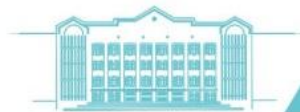
4) 9% - доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.



Порядок исчисления НДФЛ

Сумма НДФЛ исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Исчисление сумм НДФЛ производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы НДФЛ.

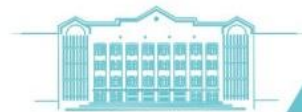


Сроки уплаты НДФЛ и предоставления налоговой декларации

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного НДФЛ:

- не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода,
- не позднее дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.
- в иных случаях: не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме; не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.



СЫКТЫВКАРСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ПИТИРИМА СОРОКИНА

ОПОРНЫЙ ВУЗ РЕГИОНА

Благодарю за внимание

Д.э.н., зав. кафедрой банковского дела
ФГБОУ ВО «СГУ им. Питирима Сорокина»

Чужмарова Светлана Ивановна

Тел. 88212390391

